

*В.В. Ребковец, А.Ю. Льобка, 2 курс  
Научный руководитель – О.А. Теляк, к.э.н., доцент  
Полесский государственный университет*

На современном этапе развития экономики невозможно представить без такой финансовой услуги как страхование. Функционирование развитого, например, европейского рынка невозможно без услуг, предоставляемых страховыми компаниями как физическим, так и юридическим лицам. Что касается Беларуси, то здесь рынок страхования находится на этапе развития, характеризующегося существованием десятков страховых организаций и достаточно обширного перечня предоставляемых услуг. В это же время, объем страхования физических и юридических лиц в Беларуси значительно ниже, чем в европейских странах.

По данным Министерства финансов за январь 2015 года взносы страховых организаций республики по прямому страхованию и сострахованию составили 596,1 млрд. рублей, что составило 0,94% ВВП страны (за январь 2014 года - 486,3 млрд рублей, что составляло 0,90% от ВВП). Темп роста страховых взносов за январь 2015 года по сравнению с аналогичным периодом 2014 года составил 122,6%. По добровольным видам страхования за январь 2015 года страховые взносы составили 352,4 млрд. рублей (0,55% ВВП страны), что на 47,0 млрд. рублей больше, чем в аналогичном периоде 2014 года. Страховые взносы по обязательным видам страхования за январь 2015 года – 243,7 млрд. рублей (0,38% ВВП страны), что на 62,8 млрд. рублей больше, чем в аналогичном периоде 2014 года. Удельный вес добровольных видов страхования в общей сумме страховых взносов составляет 59,1% (за январь 2014 года – 62,8%). За январь 2015 года выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения в целом по республике составили 332,2 млрд. рублей и превысили данный показатель за аналогичный период 2014 года на 91,5 млрд. рублей. Уровень страховых выплат в общей сумме страховых взносов за январь 2015 года составил 55,7% (за январь 2014 года – 49,5%). Страховые компании, являясь полноценными субъектами финансового рынка, выступают крупными плательщиками налогов в стране. За январь 2015 года страховыми организациями перечислено в бюджет и внебюджетные фонды 92,3 млрд. рублей, что составило 0,15% ВВП (за январь 2014 года – 36,6 млрд. рублей), из них 59,2 млрд. рублей – налоги и неналоговые платежи в бюджет, 33,1 млрд. рублей – платежи во внебюджетные фонды (за январь 2014 года – 24,9 млрд. рублей и 11,7 млрд. рублей соответственно). Страховые компании, имея разветвленную представительскую структуру, являются солидным работодателем в экономике страны. Численность списочного состава работников страховых организаций по состоянию на 01.02.2015 в Республике Беларусь составила 9 163 человека (на 01.02.2014 – 9 172 человека).

Отношение активов страховых организаций к ВВП страны в 2013 году составляло 3,9%, а по состоянию на начало 2015 года - 2%. Таким образом, можно констатировать некоторую ослабляющуюся динамику в качественном развитии сектора и необходимость дальнейшего наращивания его финансового потенциала.

«Белгосстрах» является самой крупной страховой организацией в Республике Беларусь (РБ). Она лидирует по масштабам, уровню прибыли, страховым взносам и страховым выплатам. Этой компании принадлежит 56% рынка страхования Беларуси (исключая страхование жизни). Таким образом, можно определить монополистическую систему конкурентного взаимодействия на страховом рынке страны.

По состоянию на 01.01.2015 страховые взносы по договорам прямого страхования и сострахования составили 283 905 808 тыс. руб., страховые взносы с учетом перестрахования - 280 363 173 тыс. руб., страховые выплаты по договорам прямого страхования и сострахования - 141 137 204 тыс. руб., страховые выплаты с учетом перестрахования - 140 587 341 тыс. руб., чистая прибыль - 147 174 527 тыс. руб. В общем объеме страховых компаний доля государственных страховых организаций преобладает. Высокий уровень развития страховых компаний помогает сэкономить государству часть денежных средств путем снижения государственных затрат. Например, платная медицина экономит денежные средства государства, выделенные на бесплатное лечение. Т. к. человек, имеющий страховой полис, самостоятельно оплачивает свое лечение.

Одна из главных причин непопулярности страховых услуг среди белорусов на наш взгляд – низкая финансовая и страховая культура населения, которое недооценивает все преимущество страхования и привыкло покрывать определенные убытки за свой счет. Население страны обращается, в основном, только к обязательному страхованию. Следует отметить, что уровень профессиональной подготовки специалистов страховых организаций и страховых брокеров в РБ весьма высок. Страховые агенты готовы предоставлять имеющиеся услуги, а также работать с большим количеством клиентов. На рынке страховых услуг в противовес различным сложным для клиентов схемам существуют прозрачные и понятные каждому.

Численность страховых и брокерских компаний изменяется. На сегодняшний день существует 24 страховых организации и 25 страховых брокеров, действующих на страховом рынке Республики Беларусь, 161 организация включена в реестр страховых агентов Министерства финансов. Для рынка страховых услуг характерен высокий уровень государственного контроля страховых организаций, их филиалов и представительств. Это и выявленный ранее факт наличия монополизма на страховом рынке позволяет констатировать необходимость усиления конкуренции среди страховых организаций, расширение перечня предлагаемых страховых услуг, заимствование передового международного опыта, совершенствование законодательства, регулирующего данную сферу экономических отношений. Пока в масштабах страны нет полного осознания и признания наращивания потенциала сектора страхования как необходимого элемента финансового рынка и его стабилизации, как стимула для развития предпринимательской деятельности, формирования благоприятного инвестиционного климата. По этой причине развитие страхования пока не приобрело максимального масштаба, количественного и качественного роста. Однако в последние годы услуги страхования все более востребованы. В основном это связано с высоким процентом обязательного страхования населения и их материальных ценностей, а также с повышением финансовой грамотности населения.

Можно констатировать необходимость развития страхового сегмента финансовой системы Беларуси для ее социально-экономического роста. Согласно программе социально-экономического развития Республики Беларусь на 2011-2015 гг., важным направлением определено совершенствование национальной системы страхования экспортных рисков. Планируются к внедрению соответствующие международным принципам стандарты надзора и регулирования страховой деятельности. Развитие сектора страхования направлено на повышение емкости, надежности, конкурентоспособности, эффективности национального страхового рынка и уровня капитализации страховых организаций. В этих целях предусматривается стимулирование развития добровольных видов страхования, особенно относящихся к страхованию жизни, реализация программ дополнительного добровольного пенсионного страхования в рамках коммерческого страхования, совершенствование действующих и введение новых емких видов обязательного страхования. Особое внимание предполагается уделить развитию инфраструктуры страховых организаций, в том числе в малых и средних городах, расширению партнерских отношений страховых компаний с банками и другими институциональными участниками рынка.

#### **Список использованных источников**

1. Бюллетень банковской статистики № 1 (187) / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Bulletin2015\\_1.pdf](http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Bulletin2015_1.pdf) – Дата доступа: 08.03.2015.
2. Национальный Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. статистический комитет Республики Беларусь. – Минск, 2015. – Режим доступа: <http://belstat.gov.by> – Дата доступа: 08.03.2015.
3. Национальный Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Министерство финансов Республики Беларусь. – Минск, 2015. – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by> – Дата доступа: 08.03.2015.
4. Указ Президента Республики Беларусь от 11 апреля 2011 г. N 136 «Об утверждении Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2011 - 2015 годы».
5. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 20.05.2011 N 631 "О Республиканской программе развития страховой деятельности на 2011 - 2015 годы".